

ПРЕДЛОГ

На основу члана 66. став 1. тачка 2. Закона о банкама (Сл. гласник РС број 107/05 и 91/10) и члана 10. став 1. тачка 2. Статута ДУНАВ БАНКЕ, акционарско друштво, Звечан а сагласно одредби члана 592. Закона о привредним друштвима (Сл. гласник РС број 36/2011 и 99/2011), на предлог Управног одбора , Скупштина ДУНАВ БАНКЕ а.д., Звечан на __. ванредној седници одржаној дана __.__.2012. године, усвојила је:

**СТАТУТ
ДУНАВ БАНКЕ акционарског друштва, Звечан****I. УВОДНА ОДРЕДБА****Члан 1.**

Овим Статутом утврђују се питања која се тичу организације и начина пословања банке, капитала и права акционара, управљања и надлежности органа управљања, права и одговорности чланова органа управљања и осталих лица са посебним овлашћењима, заступања и потписивања банке, начина вршења унутрашње контроле и унутрашња ревизија банке, банкарска тајна, информисање и друга питања у вези са пословањем банке.

II. ОСНОВНЕ ОДРЕДБЕ**а) Правна форма****Члан 2.**

Банка је правно лице са правима, обавезама и одговорностима утврђеним законом, Уговором о оснивању ДУНАВ БАНКЕ а.д., Звечан (даље : Уговор о оснивању) и овим статутом.

Банка има правну форму акционарског друштва.

Банка је јавно акционарско друштво.

б) Пословно име и седиште

Члан 3.

Банка послује под пословним именом: ДУНАВ БАНКА акционарско друштво, Звечан.

Скраћено пословно име Банке је: ДУНАВ БАНКА а.д.

Седиште Банке је у Звечану, улица Краља Милутина б.б.

Адреса за пријем поште је у Београду, Булевар Франше д` Епереа 88.

Одлуку о промени адресе за пријем поште доноси Извршни одбор.

в) Делатност

Члан 4.

Банка обавља послове у складу са Законом о банкама и то:

- 1) депозитне послове (примање и полагање депозита);
- 2) кредитне послове (давање и узимање кредита);
- 3) девизне, девизно-валутне и мењачке послове;
- 4) послове платног промета;
- 5) издавање платних картица;
- 6) послове с хартијама од вредности (издавање хартија од вредности, послови кастоди банке и др.);
- 7) брокерско-дилерске послове;
- 8) издавање гаранција, авала и других облика јемства (гаранцијски посао);
- 9) куповину, продају и наплату потраживања (факторинг, форфетинг и др.);
- 10) послове заступања у осигурању, уз предходну сагласност Народне банке Србије;
- 11) друге послове за које је овлашћена законом;
- 12) друге послове чија је природа сродна или повезана с пословима из тачке 1) до 11) овог става, а у складу са Уговором о оснивању и овим статутом

г) Заштитни знак и печат

Члан 5.

Банка има заштитни знак следећег изгледа.



Садржај, облик и боје заштитног знака утврђује Управни одбор.

Члан 6.

Банка у свом пословању, у пословним писмима и другим документима, употребљава печат, штамбиљ и жиг који садрже назив и седиште Банке.

Организациони облици Банке употребљавају своје печате, штамбиље и жигове, који поред назива Банке садрже назив и место пословања организационог облика Банке.

Изузетно од става 1. и 2. овог члана Банка не употребљава печат на документима који носе назнаку да важе без печата.

Печати, штамбиљи и жигови унифицирани су по садржини и величини.

Садржину, облик и димензије печата, штамбиља и жигова, начин употребе и чувања, као и друга питања од значаја за њихово коришћење утврђује Извршни одбор својим актом.

д) Пословно писмо

Члан 7.

Пословно писмо (меморандум) и друга документа Банке, који су упућени трећим лицима садрже: заштитни знак, пословно име, или скраћено пословно име, адресу у седишту, адресу за пријем поште, матични број и порески идентификациони број Банке.

У службеним односима у земљи Банка користи меморандум на српском језику и ћирилично и латинично писмо, а у односима са иностранством меморандум исписан на енглеском језику.

III. НАЧИН ПОСЛОВАЊА БАНКЕ И ОРГАНИЗАЦИЈА

Члан 8.

Банка послује сопственим средствима, средствима која прибави на тржишту и средствима која прибави од другог лица, на начин и под условима утврђеним прописима.

Банка послује у своје име и за свој рачун, а послове може обављати у своје име, а за рачун других лица, као и у име и за рачун других лица.

Члан 9.

Унутрашњу организацију Банке утврђује Управни одбор општим актом којим се обезбеђује подела дужности, надлежности и одговорности запослених на начин којим се спречава сукоб интереса и обезбеђује транспарентан и документован процес доношења и спровођења одлука.

Члан 10.

Послови Банке се обављају у Банци и у организационим облицима Банке.

Унутрашња организација Банке се састоји од организационих делова у којима се обављају послови на нивоу Банке или на нивоу организационих облика Банке.

Организациони делови Банке су:

- Кабинет,
- Центар,
- Служба,
- Сектор,
- Одељење.

Организациони облици Банке су:

- Филијала.
- Експозитура.
- Шалтер.

Члан 11.

Управни одбор општим актом којим уређује унутрашњу организацију Банке утврђује које организационе делове Банка има, послове који се обављају у тим деловима и надлежност, као и које организационе облике Банка има и послове који се обављају у тим облицима.

Одлуку о оснивању одређеног организационог облика Банке доноси Управни одбор, а ту надлежност када су у питању организациони облици експозитуре и шалтери може пренети и на Извршни одбор.

Одлуку о престанку рада организационог облика односно дела Банке доноси Управни одбор.

Контрола усклађености пословања, унутрашња ревизија и управљање ризицима су у делокругу посебних организационих делова Банке.

IV. КАПИТАЛ И АКЦИЈЕ БАНКЕ

а) Капитал

Члан 12.

Акционарски капитал Банке уписан и уплаћен на дан последње промене 15.12.2011. године износи РСД 1.452.053.000,00 и чини га 1452053 комада издатих обичних акција појединачне номиналне вредности 1.000,00 динара по једној акцији.

Акције су уписане у Централни регистар депо и клиринг хартија од вредности (у даљем тексту: Централни регистар) са ознаком ЦФИ код: ЕСВУФР, ИСИН број: РСКМБАЕ89493;

б) Хартије од вредности

Члан 13.

Банка може издавати:

- обичне акције,
- преференцијалне акције,
- обвезнице.

Обичне акције, преференцијалне акције и обвезнице имаоцима таквих хартија од вредности дају права у складу са законом којим се регулише тржиште капитала и одлуком о њиховом издавању.

Обичне акције не могу се претворити у преференцијалне акције или друге финансијске инструменте.

Укупна номинална вредност издатих и одобрених преференцијалних акција не може бити већа од 50% основног капитала Банке.

V. ОДГОВОРНОСТ АКЦИОНАРА И ДРУГИХ ЛИЦА

Члан 14.

Банка за своје обавезе одговара целокупном имовином.

Акционар као и законски заступник акционара, ако је акционар пословно неспособно физичко лице, који злоупотреби правило о ограниченој одговорности одговара за обавезе Банке, на начин регулисан законом и Уговором о оснивању Банке.

VI. НАЧИН УПРАВЉАЊА И ОРГАНИ БАНКЕ

Члан 15.

Банком управљају акционари сразмерно висини свог улога у акционарском капиталу Банке у складу са законом, Уговором о оснивању и овим Статутом.

Члан 16.

Органи Банке су Скупштина, Управни одбор и Извршни одбор.

Банка има Одбор за праћење пословања, Кредитни одбор и Одбор за управљање активом и пасивом.

Банка може по потреби образовати и друге одборе, као и друге органе у складу са законом и овим статутом.

1. СКУПШТИНА

а) Састав

Члан 17.

Скупштину чине акционари Банке.

Право гласа у Скупштини акционари остварују непосредно (физичка лица лично, а правна лица преко законског заступника) или преко својих овлашћених пуномоћника.

Акционарима који имају 1% или више акција с правом гласа не може се онемогућити непосредно вршење права гласа.

Сувласници акција остварују право гласа и право приступа актима и документима Банке само преко заједничког пуномоћника одређеног споразумом свих сувласника. Споразум се оверава у складу са законом којим се уређује овера потписа, а заједнички пуномоћник уписује у Централни регистар. Правне последице уписа делују према Банци тек након пријема обавештења о именовану и упису заједничког пуномоћника.

б) Делокруг

Члан 18.

Скупштина:

- 1) усваја пословну политику и стратегију Банке;
- 2) доноси статут Банке и усваја измене и допуне Уговора о оснивању и статута Банке;
- 3) усваја годишњи рачун Банке и одлучује о употреби и распоређивању остварене добити, односно покрићу губитка;

- 4) одлучује о повећању капитала Банке, односно о улагањима капитала у другу банку или у друга правна лица, као и о висини улагања у основна средства Банке;
- 5) именује и разрешава председника и чланове Управног одбора;
- 6) одређује накнаду члановима Управног одбора;
- 7) одлучује о статусним променама и о престанку рада Банке;
- 8) одлучује о преузимању права и обавеза банке у поступку административног управљања, односно банке за посебне намене;
- 9) именује и разрешава спољнег ревизора;
- 10) доноси пословник о свом раду;
- 11) одлучује о другим питањима, у складу са законом и овим статутом.

Скупштина не може доношење одлука из става 1. овог члана пренети на други орган Банке.

в) Заседање

Члан 19.

Скупштина може заседати редовно и ванредно.

Поступак сазивања и рада Скупштине уређује се законом и Пословником о раду Скупштине.

Седницом Скупштине руководи председник Скупштине којег Скупштина бира на начин утврђен Пословником о раду Скупштине.

Управни одбор или други овлашћени сазивач Скупштине обавестиће Народну банку Србије о датуму одржавања и дневном реду седнице Скупштине у року предвиђеном за обавештавање чланова Скупштине.

г) Редовно заседање

Члан 20.

Редовно заседање Скупштине сазива се и одржава најмање једном годишње и то најкасније у року од шест месеци од завршетка сваке пословне године.

Управни одбор доноси одлуку о датуму, времену и месту одржавања редовне Скупштине и утврђује дневни ред за ту седницу.

Народна банка Србије може захтевати да се одређена питања уврсте у дневни ред редовног заседања Скупштине.

д) Ванредно заседање

Члан 21.

Ванредно заседање Скупштине се може сазвати на захтев:

- 1) Управног одбора
- 2) Извршног одбора
- 3) акционара банке с најмање 10% акција с правом гласа;
- 4) ликвидационог управника, у поступку добровољне ликвидације Банке.

Члан 22.

Управни одбор сазваће ванредно заседање Скупштине:

- 1) када Банка постане поткапитализована;
- 2) на захтев унутрашње ревизије банке, спољног ревизора банке или Одбора за праћење пословања;
- 3) на захтев Народне банке Србије;
- 4) увек када оцени да је то потребно.

Народна банка Србије може захтевати да се одређена питања уврсте у дневни ред ванредног заседања Скупштине.

ђ) Дан акционара

Члан 23.

Дан акционара је дан на који се утврђује списак акционара који имају право на учешће у раду седнице Скупштине и пада на десети дан пре одржавања те седнице. Списак акционара Банка утврђује се на основу извода из јединствене евиденције акционара Централног регистра.

е) Кворум, већина за одлучивање и начин гласања

Члан 24.

Кворум за седницу Скупштине чини обична већина од укупног броја гласова класе акција са правом гласа по предметном питању. Сопствене акције дате класе, као и акције дате класе чије је право гласа суспендовано, не узимају се у обзир приликом утврђивања кворума.

Кворум се рачуна на основу броја гласова присутних акционара, и броја гласова акционара који су гласали у одсуству.

Скупштина доноси одлуке обичном већином гласова присутних акционара који имају право гласа по одређеном питању, осим по питањима по којима је овим Статутом одређена 2/3 већина присутних акционара. Приликом утврђивања броја гласова присутних акционара за потребе утврђивања

већине за одлучивање у обзир се узимају и гласови акционара који су гласали у одсуству.

За доношење одлука:

- о издавању хартија од вредности,
- о повећању и смањењу капитала,
- о статусним променама и престанку Банке,
- о доношењу Статута и његовим изменама и допунама,
- о изменама оснивачког акта,

потребно је да за исту гласају акционари који имају или представљају 2/3 присутних акционара на Скупштини.

Не седници Скупштине Банке акционари се, по правилу, изјашњавају јавно, а изузетно под условима и начин прописаним законом којим се уређује привредна друштва, Скупштина може одлучити да се о појединим питањима акционари изјашњавају тајним гласањем.

Поступак и начин гласања ближе се уређује Пословником о раду Скупштине Банке.

Одлуке Скупштине уносе се у књигу одлука.

ж) Побивање одлука Скупштине

Члан 25.

Један или више акционара који су имали право на учешће у раду седнице Скупштине могу тужбом надлежном суду побивати одлуку донету на тој седници Скупштине и тражити накнаду штете ако:

- 1) та седница Скупштине није била сазвана у складу са законом и овим статутом;
- 2) је тај акционар од стране Банке или уз знање било ког члана Извршног одбора или члана Управног одбора био онемогућен да учествује у раду седнице на којој је одлука донета;
- 3) одлука Скупштине из других разлога није донета у складу са законом, овим статутом или Пословником о раду Скупштине;
- 4) је одлука Скупштине супротна закону или овом статуту;
- 5) било који акционар вршењем свог права гласа има намеру да за себе или треће лице прибави корист на штету Банке или других акционара кроз доношење или извршење те одлуке;
- 6) у другим случајевима у складу са законом.

Тужбу из става 1. овог члана може поднети и сваки члан Извршног одбора или члан Управног одбора, ако би извршењем те одлуке:

- 1) учинио кривично дело или друго дело кажњиво по закону; или
- 2) био одговоран за штету према Банци или трећем лицу.

Тужба из става 1. овог члана може се поднети у року од 30 дана од дана сазнања за одлуку Скупштине, односно од дана регистрације, ако је одлука била регистрована у складу са законом о регистрацији, али не касније од три месеца од дана када је одлука донета.

2. УПРАВНИ ОДБОР И ИЗВРШНИ ОДБОР

Члан 26.

Органи управљања Банком су Управни и Извршни одбор.

Управни и Извршни одбор дужни су да предузимају мере ради спречавања незаконитих или непримерених радњи и утицаја који су штетни или нису у најбољем интересу Банке и њених акционара и које врше лица која имају знатно или контролно учешће у Банци.

1) Управни одбор

а) Састав, мандат

Члан 27.

Управни одбор Банке чини 7 (седам) чланова, укључујући и председника.

Чланове Управног одбора именује Скупштина на период од четири године по претходно прибављеној сагласности Народне банке Србије. Кандидате за члана Управног одбора предлаже постојећи Управни одбор, или Комисија за именовање, ако је образована.

Најмање једна трећина чланова Управног одбора, морају бити лица независна од Банке.

Независним од Банке, сматра се лице које нема директно или индиректно власништво у Банци, ни у члану банкарске групе у којој је Банка, које није запослено у Банци, ни у чланици банкарске групе у којој је Банка, ни код акционара Банке.

За чланове Управног одбора морају бити бирана лица која имају добру пословну репутацију и одговарајуће квалификације и својства у складу са прописима.

Најмање три члана Управног одбора морају имати одговарајуће искуство из области финансија.

Најмање један члан Управног одбора мора активно знати српски језик и имати пребивалиште на територији Републике Србије.

Члан Управног одбора не може бити члан Извршног одбора Банке.

б) Именовање чланова Управног одбора

Члан 28.

За члана Управног одбора може се именовати лице које има најмање три године искуства на руководећем положају у лицу у финансијском сектору или шест година искуства у области финансија и банкарства, које се истакло као стручњак или научни радник у тим областима и које испуњава друге законом прописане услове.

в) Одговорност

Члан 29.

Управни одбор Банке одговоран је да пословање Банке буде у складу са законом, другим прописима и актима Народне банке Србије, као и актима и другим процедурама које утврде органи Банке.

Управни одбор Банке одговоран је за успостављање јединственог система управљања ризицима у Банци и за надзор над тим системом, у складу са пословном политиком и усвојеним и одобреним процедурама.

г) Делокруг

Члан 30.

Управни одбор :

- 1) сазива седнице Скупштине;
- 2) припрема за Скупштину предлоге одлука и одговоран је за спровођење тих одлука;
- 3) доноси, између две седнице Скупштине, акте којима се спроводи пословна политика Банке;
- 4) утврђује опште услове пословања Банке, као и њихове измене и допуне;
- 5) бира и разрешава председника и чланове Извршног одбора и са њима закључује уговор о раду;

- 6) бира и разрешава чланове Одбора за праћење пословања, Кредитног одбора, Одбора за управљање активом и пасивом и других одбора у складу са овим статутом;
- 7) утврђује износе до којих Извршни одбор може одлучивати о пласманима и задуживању Банке и одлучује о пласманима и задуживању Банке преко тих износа;
- 8) даје претходну сагласност за изложеност Банке према једном лицу или групи повезаних лица преко 10%, односно за повећање ове изложености преко 20% капитала Банке;
- 9) врши надзор над радом Извршног одбора;
- 10) усваја програм и план унутрашње ревизије Банке;
- 11) успоставља систем унутрашњих контрола у Банци;
- 12) утврђује стратегију и политике за управљање ризицима, као и стратегију управљања капиталом Банке;
- 13) разматра извештаје спољне и унутрашње ревизије;
- 14) усваја тромесечне и годишње извештаје Извршног одбора о пословању Банке и Скупштини подноси усвојени годишњи извештај на коначно усвајање;
- 15) доноси пословнике о свом раду и о раду Извршног одбора;
- 16) обавештава Народну банку Србије и друге надлежне органе о утврђеним неправилностима у раду Банке;
- 17) утврђује унутрашњу организацију, односно организациону структуру Банке која обезбеђује поделу дужности, надлежности и одговорности запослених на начин којим се спречава сукоб интереса и обезбеђује транспарентан и документован процес доношења и спровођења одлука;
- 18) усваја политику зарада и осталих примања запослених у Банци;
- 19) усваја план контроле усклађености пословања,
- 20) разматра тромесечне и годишње извештаје контроле усклађености пословања;
- 21) Одобрава правне послове Банке са повезаним лицима;
- 22) доноси одлуку о оснивању и престанку рада организационих делова и организационих облика Банке;
- 23) обавља друге послове у складу са овим статутом.

Управни одбор одговоран је за тачност свих извештаја о пословању, финансијском стању и резултатима пословања Банке упућених акционарима Банке, јавности и Народној банци Србије.

Управни одбор послове из свог делокруга обавља на седницама и на други начин прописан Пословником о раду Управног одбора.

д) Седнице

Члан 31.

Седнице Управног одбора одржавају се по потреби, а најмање једном у три месеца.

Седнице Управног одбора одржавају се у просторијама седишта или других организационих делова Банке на територији Републике Србије, најмање једном у три месеца.

Управни одбор дужан је да обавести Народну банку Србије о датуму одржавања и дневном реду седнице у року предвиђеном за обавештавање чланова Управног одбора.

Управни одбор одржаће ванредну седницу ако то Народна банка Србије захтева ради разматрања одређених питања.

Представник Народне банке Србије може присуствовати седници Управног одбора и обрађати се његовим члановима.

Банка је дужна да, уз годишњи извештај који доставља Народној банци Србије, достави и извештај о укупном броју одржаних седница Управног одбора и месту њиховог одржавања.

ђ) Одлучивање

Члан 32.

Кворум за рад и одлучивање Управног одбора постоји ако седници присуствује већина од укупног броја чланова Управног одбора.

Сматра се да је одлука Управног одбора донета ако се за њу изјасни већина присутних чланова.

Ако су гласови чланова Управног одбора при одлучивању једнако подељени, одлучујући је глас председника.

Одлуке Управног одбора уносе се у књигу одлука.

2) Извршни одбор

а) Састав, мандат

Члан 33.

Извршни одбор чине најмање 2 (два) члана од којих је један председник одбора.

Председника и чланове Извршног одбора именује Управни одбор на период од четири године, по претходно прибављеној сагласности Народне банке Србије, уз могућност поновног избора. Кандидате за председника и члана

Извршног одбора предлаже Управни одбор, или Комисија за именовање, ако је образована.

б) Именовање чланова Извршног одбора

Члан 34.

За члана Извршног одбора може се именовати лице које има најмање три године искуства на руководећем положају у лицу у финансијском сектору или шест година искуства у области финансија и банкарства, које се истакло као стручњак или научни радник у тим областима и које испуњава друге законом прописане услове.

Чланови Извршног одбора морају бити у радном односу у Банци на неодређено време с пуним радним временом.

Чланови Извршног одбора морају имати добру пословну репутацију и одговарајуће квалификације, у складу са прописима.

Најмање један члан Извршног одбора мора активно знати српски језик и имати пребивалиште на територији Републике Србије, а сви чланови Извршног одбора морају имати боравање на територији Републике Србије.

в) Делокруг

Члан 35.

Извршни одбор Банке организује пословање Банке и врши дневни надзор над активностима запослених у Банци.

Извршни одбор:

- 1) извршава одлуке Скупштине и Управног одбора;
- 2) обезбеђује законитост рада Банке;
- 3) одлучује о пласманима и задуживању Банке до износа који утврди Управни одбор;
- 4) одлучује о сваком повећању изложености Банке према лицу повезаном с Банком и о томе обавештава Управни одбор;
- 5) примењује пословну стратегију Банке;
- 6) спроводи стратегију и политике за управљање ризицима, као и стратегију управљања капиталом;
- 7) усваја процедуре за идентификовање, мерење и процену ризика, као и управљање ризицима, анализира ефикасност њихове примене и извештава Управни одбор у вези са тим активностима;
- 8) примењује процедуре надзора над активностима Банке, редовно оцењује њихов квалитет и, ако је потребно, побољшава их, у складу с пословном политиком Банке;

- 9) обезбеђује да сви запослени буду упознати с прописима и другим актима Банке којима се уређују њихове радне обавезе;
- 10) обезбеђује сигурност и редовно праћење система информационе технологије Банке;
- 11) обезбеђује сигурност и редовно праћење система трезорског пословања;
- 12) информише Управни одбор Банке о свим поступањима која нису у складу с прописима и актима Банке;
- 13) најмање једном у току пословног тромесечја подноси Управном одбору преглед пословних активности, биланс стања и биланс успеха Банке;
- 14) без одлагања информише Управни одбор и Народну банку Србије о сваком погоршању финансијског стања Банке или постојању опасности од тог погоршања, као и о другим чињеницама које могу знатно утицати на финансијско стање Банке;
- 15) одлучује о радно-правним питањима запослених у Банци у складу са прописима којима се уређује радни однос;
- 16) доноси општа акта чије доношење није у надлежности Скупштине и Управног одбора;
- 17) одлучује о свим другим питањима која нису у надлежности Скупштине и Управног одбора.

г) Седнице Извршног одбора

Члан 36.

Извршни одбор послове из свог делокруга обавља на седницама и на други начин прописан Пословником о раду Извршног одбора.

Председник Извршног одбора сазива седнице Извршног одбора и председава њима, организује рад Извршног одбора и стара се о вођењу записника и архивирању одлука.

Пословником о раду Извршног одбора, ближе се одређује начин рада овог органа.

д) Одлучивање

Члан 37.

Кворум за рад и одлучивање Извршног одбора постоји ако седници присуствује већина од укупног броја чланова Извршног одбора.

Сматра се да је одлука Извршног одбора донета ако се за њу изјасни већина присутних чланова.

Ако су гласови чланова Извршног одбора при одлучивању једнако подељени, одлучујући је глас председника.

Одлуке Извршног одбора уносе се у књигу одлука.

3) Обавеза информисања Скупштине Банке о приходима чланова органа управљања

Члан 38.

Скупштина разматра најмање једном годишње, писмену информацију, с детаљним подацима о свим зарадама и другим примањима чланова Управног и Извршног одбора и о свим уговорима између Банке и чланова тих одбора и других лица која су повезана с тим члановима, чија је последица имовинска корист за та лица, као и предлог Управног одбора о зарадама, накнадама и другој имовинској користи тих лица за наредну годину.

4) Сукоб интереса

Члан 39.

Чланови Управног и Извршног одбора дужни су да, у року од месец дана од дана ступања на дужност, Управном одбору доставе писмену изјаву која садржи податке о:

- 1) имовинским правима тих лица и чланова њихових породица чија тржишна вредност прелази 10.000 евра у динарској противвредности према званичном средњем курсу на дан процене вредности ових права;
- 2) правном лицу у коме лица која дају изјаву или чланови њихових породица учествују у органима управљања или руковођења или имају учешће у том правном лицу, односно статус ортака или комплементара.

Ако се промене подаци из става 1. овог члана, чланови Управног и Извршног одбора обавештавају Управни одбор о тој промени у року од месец дана од дана кад су сазнали за промену.

Податке из става 1. овог члана Управни одбор доставља Скупштини најмање једном годишње.

Чланови Управног и Извршног одбора дужни су да без одлагања обавесте Управни одбор о правном лицу из става 1. тачка 2. овог члана с којим је Банка успоставила или планира да успостави пословни однос.

3. ДРУГИ ОДБОРИ БАНКЕ

Члан 40.

Банка образује Одбор за праћење пословања (Одбор за ревизију), Кредитни одбор и Одбор за управљање активом и пасивом.

Управни одбор може образовати и друге одборе.

1) Одбор за праћење пословања (Одбор за ревизију)

Члан 41.

Одбор за праћење пословања чине три члана, од којих су најмање два чланови Управног одбора, који имају одговарајуће искуство из области финансија.

Најмање један члан Одбора за праћење пословања мора бити лице независно од Банке.

Чланови Одбора за праћење пословања не могу бити лица повезана с Банком, осим по основу чланства у Управном одбору или у органу управљања, односно надзора лица у саставу исте банкарске групе.

Одбор за праћење пословања помаже Управном одбору у надзору над радом Извршног одбора и запослених у Банци.

Одбор за праћење пословања дужан је да:

- 1) анализира годишње извештаје и друге финансијске извештаје Банке који се Управном одбору подносе на разматрање и усвајање;
- 2) анализира и усваја предлоге стратегија и политика Банке у вези са управљањем ризицима и системом унутрашњих контрола које се Управном одбору подносе на разматрање и усвајање;
- 3) анализира и надзире примену и адекватно спровођење усвојених стратегија и политика за управљање ризицима и спровођење система унутрашњих контрола;
- 4) најмање једном месечно извештава Управни одбор о својим активностима и утврђеним неправилностима, као и да предлаже начин на који ће се отклонити те неправилности, односно унапредити политике и процедуре за управљање ризицима и спровођење система унутрашњих контрола;
- 5) на предлог Управног или Извршног одбора или спољњег ревизора Банке разматра улагања и активности Банке;
- 6) Управном одбору и Скупштини предлаже спољњег ревизора Банке;

- 7) разматра, са спољним ревизором Банке, годишње ревизије финансијских извештаја Банке;
- 8) предлаже Управном одбору да се одређена питања у вези са спољном и унутрашњом ревизијом уврсте у дневни ред седнице Скупштине;
- 9) доноси пословник о свом раду.

Одбор је дужан да Управном одбору предложи отклањање уочених неправилности и заказивање седнице Скупштине кад оцени да Банка послује супротно закону, другом пропису, Статуту или другом акту Банке или то закључи на основу извештаја о ревизији, односно кад утврди друге неправилности које могу имати теже последице на пословање Банке.

Чланови Одбора за праћење пословања састају се најмање једном месечно, а најмање једном у три месеца састају се у седишту Банке.

2) Кредитни одбор

Члан 42.

Кредитни одбор одлучује о кредитним захтевима у оквирима утврђеним актима Банке и обавља друге послове утврђене одлуком Управног одбора и актима Банке.

Број чланова Кредитног одбора, његов састав и надлежност уређује се одлуком Управног одбора, а и начин рада Пословником о раду Кредитног одбора, који доноси Извршни одбор.

Кредитни одбор за свој рад одговара Извршном одбору Банке.

3) Одбор за управљање активом и пасивом

Члан 43.

Одбор за управљање активом и пасивом прати изложеност Банке ризицима који произлазе из структуре њених билансних обавеза и потраживања и ванбилансних ставки, предлаже мере за управљање каматним ризиком и ризиком ликвидности, а обавља и друге послове утврђене актима Банке и прописима Народне банке Србије, а посебно је у обавези да обавља следеће послове:

- 1) Анализира и месечно прати биланс Банке са гледишта обезбеђења:
 - рочне усклађености активе и пасиве,
 - ликвидности и солвентности,
 - сигурности у пословању и профитабилности и
 - заштите од ризика у пословању Банке.
- 2) Месечно прати кретања у билансу стања и билансу успеха Банке и предлаже мере у циљу повећања профитабилности Банке:

- политике каматних стопа, провизија и накнада Банке,
 - заштите Банке од тржишних ризика (каматни и девизни ризик)
- 3) Анализира квалитет активе Банке са гледишта наплативости кредита и камата и предлаже Извршном одбору Банке решења и потребне мере ради побољшања квалитета активе,
 - 4) Анализа промене у пасиви биланса Банке и предлаже Извршном одбору Банке решења и потребне мере ради побољшања квалитета пасиве, са гледишта:
 - обима депозита,
 - потребе докапитализације, односно емисије акција Банке,
 - оправданости емисије дугорочних и краткорочних хартија од вредности Банке.
 - 5) Анализира укупан кредитни портфолио Банке са гледишта изложености Банке кредитном ризику и предлаже мере Извршном одбору Банке.
 - 6) Разматра нове развојне планове Банке и њихов утицај на биланс, односно активу и пасиву Банке,
 - 7) Разматра остваривање годишњих планова Банке,
 - 8) Подноси Извршном одбору Банке извештаје о стању и променама у активи и пасиви и предлаже мере и активности за усклађивање рочне структуре, одржавање ликвидности, управљање ризицима, повећању профитабилности и друге извештаје.

Одбор за управљање активом и пасивом има до 6 чланова која именује Управни одбор из редова запослених у Банци.

VII. ОДГОВОРНОСТИ ЧЛАНОВА УПРАВНОГ И ИЗВРШНОГ ОДБОРА

а) Одговорност чланова Управног и Извршног одбора

Члан 44.

Чланови Управног одбора одговорни су колективно и појединачно за тачност свих извештаја о пословању, финансијском стању и резултатима пословања Банке и за благовремено предузимање мера ради отклањања неправилности и незаконитости у раду Банке.

Чланови Извршног одбора одговорни су колективно и појединачно за законитост рада и успешност пословања Банке, за спровођење утврђене пословне политике и аката Банке, за извршавање одлука Скупштине и Управног одбора и спровођење измена у пословним књигама Банке у складу с мишљењем ревизора које је прихватио надлежан орган Банке;

б) Разрешење Управног и Извршног одбора

Члан 45.

Скупштина може да разреши Управни одбор пре истека времена на који је именован:

- 1) ако не доноси одлуке или не решава питања из своје надлежности;
- 2) ако донесе одлуку која није у његовој надлежности или донесе одлуку која је супротна закону, актима Банке и одлукама Скупштине;
- 3) у случају битне промене власничке структуре акционарског капитала која је од утицаја на остваривање права управљања Банком;
- 4) у другим случајевима утврђеним законом.

Члан 46.

Управни одбор може разрешити Извршни одбор пре истека времена на које је именован ако:

- 1) не доноси одлуке или не решава питања из своје надлежности;
- 2) ако донесе одлуку која није у његовој надлежности или донесе одлуку која је супротна закону, актима Банке или одлукама Скупштине и Управног одбора;
- 3) ако не поднесе извештај о пословању Банке или ако Управни одбор не прихвати тај извештај;
- 4) Ако не изврше одлуке Скупштине или Управног одбора
- 5) ако Управни одбор оцени да су одговорни за уочене неправилности или незаконитости у раду Банке.

в) Престанак мандата чланова Управног и Извршног одбора и одговорност за штету

Члан 47.

Председнику и члану Управног одбора престаје мандат пре истека времена на које је изабран, одлуком Скупштине:

- 1) на лични захтев;
- 2) ако акционару чији је он представник престане својство акционара отуђењем акција са правом управљања;
- 3) опозивом од стране акционара чији је он представник;
- 4) у случају да правно лице које он представља неуредно извршава своје обавезе према Банци;
- 5) ако буде правоснажно осуђен за кривично дело на безусловну казну затвора;

- б) у свим другим случајевима ако акционари сматрају да је то у најбољем интересу Банке.

Члан 48.

Председнику и члану Извршног одбора престаје мандат пре истека времена на које је изабран, одлуком Управног одбора:

- 1) на лични захтев;
- 2) ако Управни одбор утврди да послове које обавља превазилазе његове способности и да се то неповољно одражава на пословне резултате и пословање у Банци;
- 3) ако својим радом теже или у више наврата повреди законске прописе, акте Банке или не извршава одлуке Скупштине и Управног одбора или поступа противно тим одлукама;
- 4) у случају да Банци нанесе штету.

г) Одлучивање о престанку мандата

Члан 49.

О разрешењу председника и члана Управног односно Извршног одбора Скупштина односно Управни одбор одлучује најкасније у року од 30 дана од дана наступања разлога из члана 47. односно 49. овог статута.

Члан Управног и Извршног одбора може у свако доба поднети оставку (лични захтев) давањем писаног обавештења Управном одбору. Оставка има правно дејство од дана подношења, осим ако у њој није назначен неки каснији датум. Оставком престаје чланство у Управном односно Извршном одбору. За престанак чланства по основу оставке није потребна посебна одлука органа Банке, већ надлежни орган на првој седници констатује оставку.

Банка је дужна да о разрешењу или оставци члана Управног и Извршног одбора обавести Народну банку Србије у року од 10 дана од дана разрешења или оставке, наводећи разлоге за то.

д) Имовинска одговорност Управног и Извршног одбора

Члан 50.

Председник и члан Управног одбора, за нанету штету Банци, одговара целокупном својом имовином, ако је гласао за одлуку или акт Управног одбора којим се супротно одредбама Закона о банкама:

- враћа улог акционарима;
- стичу сопствене акције;
- распоређује добит;
- смањује акционарски капитал Банке.

Председник и члан Управног одбора дужан је да Банци надокнади штету у висини настале штете.

Члан 51.

Председник и члан Извршног одбора одговарају целокупном својом имовином Банци за штету која настане, ако је Банка супротно одредаба Закона о банкама :

- вратила улог акционарима;
- стекла сопствене акције;
- распоређивала добит;
- смањила акционарски капитал.

Председник и члан Извршног одбора Банке, дужни су да надокнаде Банци штету у висини настале штете.

Члан 52.

Чланови Управног и Извршног одбора одговарају за другу штету Банци коју су јој проузроковали својим одлукама.

Чланови Управног и Извршног одбора Банке дужни су да извршавају своје послове савесно, са пажњом доброг привредника и најбољем интересу за Банку, да своју процену заснивају на информацијама и мишљењима стручних служби и лица стручних за одговарајућу област, за које се верују да су у том погледу савесна и компетентна, и да у свему савесно и лојално поступају према Банци. Чланови Управног и Извршног одбора који поступају на напред наведени начин нису одговорни за штету која из такве процене настане за Банку.

У погледу одговорности чланова Управног и Извршног одбора за другу штету проузроковану Банци, односно у погледу посебне имовинске одговорности за те штете, сходно ће се примењивати одредбе Закона о банкама, Закона о привредним друштвима и других закона.

VIII. ОДРЖАВАЊЕ ЛИКВИДНОСТИ И СОЛВЕНТНОСТИ БАНКЕ

Члан 53.

Банка одржава ликвидност усклађујући структуру и рочност извора и пласмана:

- 1) ангажовањем на повећању депозита, докапитализацијом и прибављањем других извора,
- 2) ефикасношћу наплатом доспелих потраживања,
- 3) продајом краткорочних хартија од вредности и других вредносних папира,
- 4) другим мерама.

Ако се предузетим мерама из става 1. овог члана не обезбеди ликвидност Банке, Банка ће предузети друге мере, у складу са прописима, и то:

- обустављање одобравања и давања кредита,
- обустављање издавања гаранција и других облика јемства,
- обустављање издавања акредитива и других инструмената платног промета,
- обустављање плаћања са свог текућег рачуна,
- повлачење пласмана,
- предузимање и других мера за усклађивање прилива и одлива средстава.

Извршни одбор и запослени са посебним овлашћењима и одговорностима сходно надлежностима из акта о ситематизацији послова и задатака одговорни су за одржавање ликвидности и солвентности Банке.

IX. НАЧИН ВРШЕЊА УНУТРАШЊЕ КОНТРОЛЕ И УНУТРАШЊЕ РЕВИЗИЈЕ БАНКЕ

а) Унутрашња контрола

Члан 54.

Чланови Извршног одбора одговорни су за вршење унутрашње контроле над пословањем Банке на свим нивоима, у складу са успостављеним системом контроле.

Одбор за праћење пословања и унутрашња ревизија Банке врше контролу правилности рада Банке и ефикасности функционисања система унутрашњих контрола.

Банка је дужна да поступке система унутрашњих контрола уреди и спроводи на начин да омогућавају континуирано праћење и мерење ризика који могу негативно утицати на остваривање утврђених пословних циљева банке, као што су кредитни ризик, ризик земље дужника, девизни ризик, ризик тржишта, каматни ризик, ризик ликвидности, оперативни и други ризик.

Банка је дужна да систем унутрашњих контрола развија на начин који омогућава благовремену процену постојећих и нових ризика, укључујући и ризике који претходно нису контролисани, као и ризике изван контроле банака (спољни ризици), као и контролу тих ризика која ће негативне утицаје на пословање и бонитет банке свести на најмању могућу меру.

б) Функција контроле усклађености пословања Банке

Члан 55.

Контрола усклађености пословања Банке у делокругу је посебне организационе јединице Банке.

Руководиоца организационе јединице из става 1. овог члана, именује и разрешава Управни одбор.

Руководилац организационе јединице из става 1. овог члана одговоран је за идентификацију и праћење ризика усклађености пословања Банке и за управљање тим ризиком, који посебно обухвата ризик од санкција регулаторног тела и финансијских губитака, као и репутациони ризик, а који може настати као последица пропуштања усклађивања пословања са законом и другим прописом, стандардима пословања, процедурама о спречавању прања новца и финансирања тероризма, као и са другим актима којима се уређује пословање Банке.

Руководилац организационе јединице из става 1. овог члана и запослени у тој организационој јединици независни су у свом раду и обављају искључиво послове из става 3. овог члана.

Сви запослени у Банци дужни су да, на захтев запослених у организационој јединици из става 1. овог члана, у сваком тренутку, омогуће увид у документацију коју поседују и да им пруже потребне информације.

Организациона јединица из става 1. овог члана дужна је да састави програм праћења усклађености пословања Банке, који посебно садржи методологију рада те организационе јединице, планиране активности, начин и рокове израде извештаја, начин провере те усклађености, као и план обуке запослених.

в) Функција унутрашње ревизије

Члан 56.

Унутрашњу ревизију у Банци врши посебна организациона јединица чији су основни задаци да Управном одбору Банке:

- пружа независно и објективно мишљење о питањима која су предмет ревизије,
- обавља саветодавну активност усмерену на унапређење постојећег система унутрашњих контрола и пословања Банке као и
- да Управном одбору Банке пружа помоћ у раду.

Организациона јединица из става 1. овог члана има најмање једног запосленог са звањем које утврђују прописи из области којима се уређује унутрашња ревизија.

Банка је дужна да функцију унутрашње ревизије врши у складу с прописима који уређују основне принципе организације и рада унутрашње ревизије Банке.

Члан 57.

Руководиоца организационе јединице унутрашње ревизије бира и разрешава Управни одбор Банке.

Руководилац организационе јединице из става 1. овог члана израђује програм унутрашње ревизије и утврђује методологију њеног рада, а нарочито упутство за рад унутрашње ревизије, начин и рокове израде и достављања надлежним органима Банке извештаја о унутрашњој ревизији, начин праћења препоручених активности за отклањање неправилности и недостатака утврђених у пословању Банке, као и начин и одговорност за израду, коришћење чување документације о обављеним активностима унутрашње ревизије према годишњем плану.

Руководилац извештава Управни одбор о резултатима извршене ревизије.

Руководилац организационе јединице има право да се непосредно обрати Управном одбору, кад год оцени да је то потребно, а овлашћен је и да предложи сазивање седнице Управног одбора, а ако седница тог одбора не буде одржана, обавештава о томе Скупштину на првој наредној седници.

Руководилац ове организационе јединице одговоран је за ефикасно, континуирано, редовно и квалитетно вршење функције унутрашње ревизије и ефикасно спровођење програма и оперативних годишњих планова те ревизије.

Члан 58.

Унутрашња ревизија дужна је да:

- 1) оцењује адекватност и поузданост система унутрашње контроле Банке и функције контроле усклађености пословања Банке;
- 2) обезбеди да се ризици на одговарајући начин идентификују и контролишу;
- 3) утврђује слабости у пословању Банке и њених запослених, као и случајеве незавршавања обавеза и прекорачења овлашћења и припрема предлоге за отклањање тих слабости, као и препоруке за њихово спречавање;
- 4) одржава састанке са Управним одбором, као и Одбором за праћење пословања;
- 5) редовно припрема извештаје о активностима унутрашње ревизије и доставља их Управном одбору, као и Одбору за праћење пословања.

Члан 59.

Запослени у организационој јединици унутрашње ревизије имају право увида у сва документа Банке, њених подређених друштава и чланова исте банкарске групе без ограничења, да врше надзор над пословањем Банке и учествују на седницама Управног одбора и његових одбора.

На захтев запослених у организационој јединици из става 1. овог члана, запослени у Банци дужни су да доставе писмено објашњење у вези са слабостима и грешкама у свом раду, као и да их отклоне.

Организациона јединица из става 1. овог члана извештаје о свом раду подноси Одбору за праћење пословања и Управном одбору.

X. ЗАСТУПАЊЕ, ПРЕДСТАВЉАЊЕ И ПОТПИСИВАЊЕ БАНКЕ

Члан 60.

Банку заступа и представља председник Извршног одбора Банке.

Председник Извршног одбора заступа и представља Банку и у пословању са иностранством.

При закључивању правних послова и предузимању правних радњи из делокруга Извршног одбора, председник Извршног одбора Банке дужан је да обезбеди потпис једног члана тог одбора.

Члан 61.

Банку заступају и пуномоћници по запослењу.

Пуномоћници по запослењу су радници Банке распоређени на послове чије је обављање везано за закључивање и испуњавање одређених уговора и који су самим распоређивањем на те послове овлашћени да закључују типске уговоре о отварању и вођењу рачуна, о новчаном депозиту и улогу на штедњу, о остави, о коришћењу сефа и сличне и обавезни су да обезбеђују извршавање тих уговора.

Пуномоћници по запослењу врше овлашћења из претходног става на основу важећих прописа и аката Банке.

Члан 62.

Ради спровођења пословне политике и ефикасног извршавања послова, Извршни одбор, општим актом одређује запослена одговорна лица Банке ради потписивања правних аката и докумената која прати редовно пословање Банке (уговоре, извештаје према НБС и другим органима, располагање средствима и сл.)

Банку може потписивати лице које овласти Извршни одбор Банке као пуномоћника у заступању Банке у судским, управним и другим поступцима (потписивање поднесака, записника и сл.).

XI. ЛИЦА СА ПОСЕБНИМ ОВЛАШЋЕЊИМА И ОДГОВОРНОСТИМА

Члан 63.

Лица са посебним овлашћењима и одговорностима у Банци су:

- 1) председник и чланови Извршног одбора
- 2) директори сектора,
- 3) директори филијала,
- 4) шефови одељења и експозитура.

XII. ОПШТА АКТА БАНКЕ

а) Врсте општих аката

Члан 64.

Општа акта Банке су Статут, стратегије, пословне и друге политике, планови, општи услови пословања, правилници, методологије, пословници, процедуре и упутства.

Одлуке органа Банке су акта којима се уређују одређена питања.

Члан 65.

Статут је основни општи акт Банке.

Друга општа акта Банке морају бити у сагласности са Статутом.

У случају неусклађености одредаба Уговора о оснивању и Статута, примењују се одредбе Уговора о оснивању.

Члан 66.

Појединачна акта које доносе органи Банке морају бити у складу са општим актом Банке.

б) Право иницијативе за измену и допуну Статута

Члан 67.

Право иницијативе за измену, односно допуну статута Банке има акционар, односно акционари Банке са најмање 10% акција Банке са правом гласа, Извршни одбор и Управни одбор.

Акционари своје право иницијативе остварују тако што образложени предлог потребе за изменом, односно допуном Статута достављају Управном одбору и председнику Скупштине.

Кад Управни одбор прими иницијативу акционара или Извршног одбора или када сам покрене такву иницијативу, доставиће образложени предлог за измену, односно допуну Статута свим члановима Скупштине, у року утврђеном овим статутом за сазивање седнице Скупштине на којој ће се одлучивати о измени, односно допуни Статута.

XIII. БАНКАРСКА ТАЈНА

Члан 68.

Банкарска тајна је пословна тајна.

Банкарском тајном сматрају се подаци прописани законом.

Члан 69.

Банка, чланови њених органа, акционари, запослени у Банци, спољни ревизор Банке, као и друга лица која због природе посла који обављају имају приступ подацима који се по закону сматрају пословном тајном, не могу те податке саопштавати трећим лицима, нити их користити противно интересу Банке и њених клијената, нити могу трећим лицима омогућити приступ тим подацима.

Обавеза чувања банкарске тајне не престаје ни после престанка статуса лицима из става 1. овог члана, на основу кога су остварили приступ подацима из тог става.

Банка може податке о клијенту који се сматрају банкарском тајном саопштити трећим лицима само уз писмено одобрење тог клијента, осим ако Законом није друкчије прописано.

Члан 70.

Изузеци од обавезе чувања банкарске тајне постоје ако се подаци саопштавају:

- на основу одлуке или захтева надлежног суда;
- за потребе министарства надлежног за унутрашње послове, органа надлежног за борбу против организованог криминала и органа надлежног за спречавање прања новца у складу са прописима;
- у вези са имовинским поступком, а на основу захтева стараоца имовине или конзуларних представништава страних држава уз подношење одговарајућих писмених докумената којима се доказује оправдан интерес ових лица;
- у вези са поступком извршења на имовини клијента од стране надлежног органа;
- регулаторним телима у Републици Србији ради обављања послова из њихове надлежности;
- лицу које су Банке основале ради прикупљања података о укупном износу, врсти и ажурности у испуњавању обавеза физичких и правних лица клијената Банке;
- надлежном органу у вези са вршењем контроле обављања платног промета код правних и физичких лица која обављају делатност у складу са прописима којима се уређује платни промет;

- пореској управи у складу са прописима којима се уређују послови из њене надлежности;
- органу надлежном за послове контроле девизног пословања;
- на захтев организације за осигурање депозита у складу са законом којим се уређује осигурање депозита;
- страном регулаторном телу под условима предвиђеним споразумом о сарадњи закљученом између тог тела и Народне банке Србије.

Изузетно од одредбе става 1. овог члана, Банка има право да податке који представљају банкарску тајну саопшти истражном судији, јавном тужиоцу и судовима, односно другим органима који врше јавно-правна овлашћења искључиво ради заштите својих права, у складу са Законом.

XIV. ИНФОРМИСАЊЕ, ОБЈАВЉИВАЊЕ, ЈАВНОСТ РАДА

а) Обавештење акционара

Члан 71.

Органи Банке обезбеђују услове да се акционари редовно и потпуно обавештавају о раду Банке и њених органа, о рачуноводственим исказима, о извештавању о пословању и другим чињеницама од значаја за пословање Банке и остваривање права и обавеза акционара. Ова обавеза постоји и поред обавештавања акционара кроз њихове активности у Скупштини.

Рачуноводствени искази и друга документа која се објављују достављају се акционарима, без обзира да ли су у форми предлога била достављена у поступку припреме доношења одлуке органа Банке.

Сваки акционар има право да писмено поставља питања о управљању Банком и пословању Банке органима Банке. Управни одбор односно председник Извршног одбора на питања која су њима упућена морају одговорити у року од 15 радних дана, а Скупштина о питањима која су њој упућена мора заузети став на првој наредној седници.

У вршењу права из става 2. и 3. овог члана акционар не може нарушавати процес рада у Банци, а дужан је да води рачуна о одредбама овог статута о пословној тајни.

Ако надлежни орган или овлашћено лице Банке пропусти да испуни обавезу из овог члана, одговара за штету која је тиме проузрокована акционарима Банке.

б) Јавност рада

Члан 72.

Банка је дужна да обезбеди јавно информисање у складу са законом и да редовно и благовремено информише акционаре Банке и запослене у Банци о правилима рада, пословању Банке и резултатима пословања.

Информисање из става 1. овог члана се остварује путем информисања на порталу Банке и у средставима јавног информисања, израдом извештаја и информација за потребе органа Банке и запослених у Банци, као и на други одговарајући начин.

Банка је у обавези да сваке године на свом порталу, порталу АПР-а и Берзе, као и у дневној штампи објави биланс стања и биланс успеха из последњег извештаја о ревизији годишњег рачуна заједно са мишљењем ревизора и то у року од 90 дана од датог мишљења.

Банка је дужна да сваке године доставља Народној банци Србије финансијске извештаје Банке, са извештајем спољног ревизора, за претходну пословну годину најкасније у року од 120 дана по окончању пословне године на коју се тај извештај односи.

Банка је дужна да информације садржане у документима прописаним законом којим се регулише тржиште хартија од вредности достави надлежном регистру и објави и у средствима јавног информисања у складу са законом којим се уређује тржиште хартија од вредности и актом Комисије за хартије од вредности.

Банка је дужна да објављује податке о стратегији и политикама управљања ризицима Банке, капиталу Банке, адекватности капитала Банке, као и друге податке, односно информације, у складу са прописима Народне банке Србије.

Банка није дужна да објављује податке и информације који нису материјално значајни, затим податке и информације чије би објављивање у јавности могло негативно да утиче на конкурентски положај Банке на тржишту, као и податке и информације који представљају банкарску тајну у смислу закона и овог статута.

в) Приступ актима и документима

Члан 73.

Акционар има право на приступ актима и документима Банке у складу са одредбама овог статута и закона.

Акционар може писаним путем захтевати од Банке приступ актима или документима Банке, при чему је у обавези да у том захтеву наведе:

- своје личне податке и податке који га идентификују као акционара Банке;
- документе, акте и податке који се траже на увид;
- сврху ради које се тражи увид;
- податке о трећим лицима којима акционар који тражи увид намерава да саопшти тај документ, акт или податак, ако постоји таква намера.

Банка може ускратити приступ свим или неким од тражених аката или докумената из разлога прописаних овим статутом и законом.

Ако Банка не поступи у складу са захтевом из става 2. овог члана у року од осам дана од дана пријема тог захтева, акционар у наредном року од 30 дана може тражити надлежном суду да у ванпарничном поступку наложи Банци да му омогући приступ тим актима или документима.

г) Коришћење аката или докумената Банке

Члан 74.

Акционар који у складу са одредбама овог статута оствари приступ актима или документима Банке дужан је да их користи искључиво у сврхе наведене у захтеву из члана 73. став 2. алинеа 3. овог статута.

Акционар не може да објави или саопшти трећим лицима акте односно документе из става 1. овог члана, супротно сврси ради које му је приступ омогућен, нити на начин који наноси штету банци, осим ако је на то обавезан законом.

Ако акционар акта, односно документа Банке којима је остварио приступ користи супротно наведеној сврси или их саопшти трећим лицима супротно ограничењима из става 2. овог члана, одговара за штету коју је тиме нанео Банци.

Не сматра се повредом одредбе става 2. овог члана објављивање или саопштавање трећим лицима аката односно докумената из става 1. овог члана ако је то саопштавање обавеза прописана законом.

XV. ПРЕЛАЗНЕ И ЗАВРШНЕ ОДРЕДБЕ

а) Престанак важења Статута

Члан 75.

Даном почетка примене овог статута престаје да важи Статут ДУНАВ БАНКЕ а.д. Звечан од 29.09.2006. године са његовим изменама и допунама од 08.04.2007. године, изменама и допунама од 09.09.2010. године и изменама и допунама од 14.06.2011. године.

б) Ступање Статута на снагу

Члан 76.

Овај Статут ступа на снагу, по добијању сагласности Народне банке Србије, осмог дана од дана објављивања на порталу Банке, а примењиваће се од 01.07.2012 године.

ПРЕДСЕДНИК СКУПШТИНЕ